ZPRÁVA O SOLVENTNOSTI A FINANČNÍ SITUACI 2019

simplea.
pojišťovna

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO 3

SHRNUTÍ 5

A. ČINNOST A VÝSLEDKY 8

A.1 ČINNOST 8

A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ 9

A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC 11

A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ 12

A.5 DALŠÍ INFORMACE 12

B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM 14

B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU 14

B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST 16

B.3 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI 17

B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY 20

B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU 21

B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE 21

B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ 22

B.8 DALŠÍ INFORMACE 22

C. RIZIKOVÝ PROFIL 24
C.1 UPISOVACÍ RIZIKO 24
C.2 TRŽNÍ RIZIKO 27
C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO 28
C.4 RIZIKO LIKVIDITY 29
C.5 OPERAČNÍ RIZIKO 29
C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA 30
C.7 DALŠÍ INFORMACE 30

D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI 32
D.1 AKTIVA 32
D.2 TECHNICKÉ REZERVY 33
D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY 36
D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ 36
D.5 DALŠÍ INFORMACE 36

E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU 38
E.1 KAPITÁL 38
E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK 39
E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU 41
E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORCEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM 41
E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU 41
E.6 DALŠÍ INFORMACE 41

F. PŘÍLOHY 42

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem 9
Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy 10
Tabulka 3: Správní režie 10
Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění 11
Tabulka 5: Životní upisovací riziko 25
Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko 26
Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika 26
Tabulka 8: Tržní riziko 27
Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik 28
Tabulka 10: Úvěrové riziko 28
Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika 28
Tabulka 12: Operační riziko 30
Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti 32
Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti 32
Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách 33
Tabulka 16: Pohledávky 33
Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti 33
Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv 35
Tabulka 19: Srovnání technických rezerv 35
Tabulka 20: Závazky 36
Tabulka 21: Použitelný kapitál 39
Tabulka 22: Srovnání technických rezerv 39

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Prvky systému řízení 14
Obrázek 2: Proces od rizikového apetitu k rizikovým limitům 18
Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny 19
Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč) 40

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2019 24

ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2019 byl prvním rokem fungování nové životní pojišťovny Simplea a nyní již můžeme říci, že byl rokem velice úspěšným. Dne 29. ledna 2019 jsme obdrželi licenci na provozování pojišťovací činnosti od České národní banky a dne 8. dubna 2019, po dvou letech příprav, jsme zahájili pilotní provoz pojišťovny. Jedním z největších rizik na počátku naší činnosti bylo z důvodu použití interně vyvinutého administrativního systému ParIS operační riziko. Díky velkým zkušenostem a nasazení celého týmu nedošlo k materializaci tohoto rizika a pilotní provoz proběhl přesně podle našich očekávání. Během 3 měsíců pilotního provozu jsme ověřili jak provozní připravenost systémů pojišťovny, tak se podařilo doplnit tým o velice zkušené zaměstnance a dne 1. července 2019 jsme plynule přešli do plného provozu.

Již v červenci si sjednalo prostřednictvím finančních poradců Partners Financial Services, a.s. pojištění 2 326 osob a rostoucí trend pokračoval po celou druhou polovinu roku. Na konci roku jsme se mohli pyšnit téměř 16 tisíci aktivními klienty a pojistným kmenem ve výši 135 mil. Kč, čímž jsme překročili o 30 % optimistickou variantu obchodního plánu. Tento rapidní a rychlý nárůst kmene s sebou přinesl vysoké nároky na udržení dostatečně silné kapitálové pozice, což se díky počátečním příplatkům k základnímu kapitálu ve výši 195 mil. Kč podařilo. Simplea pojišťovna si i přes svou velikost drží nadále silnou kapitálovou pozici.

Od února 2020 zasáhla Evropu pandemie SARS-CoV-2, která výrazně ovlivňuje společenskou a ekonomickou situaci po celém světě. Simplea pojišťovna je nejen díky zajistnému programu, který zahrnuje krytí pandemického rizika, připravena eliminovat případná pojistná rizika a dostát tak všem svým závazkům vůči našim pojištěným klientům i v této nelehké době.

Martin Švec
Generální ředitel a předseda představenstva Simplea pojišťovna, a.s.

ROK 2019 V ČÍSLECH

POČET KLIENTŮ:
15 788

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE:
135 MIL. Kč

VLASTNÍ KAPITÁL:
279,8 mil. Kč

SOLVENTNOSTNÍ POMĚR: 328 %

SHRNUTÍ

Simplea pojišťovna (dále také jen „Společnost") vydává Zprávu o solventnosti a finanční situaci, aby své klienty detailně informovala o výsledcích, kterých dosahuje napříč svými činnostmi, o své kapitálové pozici, která zajišťuje dlouhodobou stabilitu pojišťovny, ale také o zásadách v oblasti řízení a kontroly, které potvrzují důvěryhodnost Společnosti.

Rok 2019 byl pro Společnost prvním rokem provozování pojišťovací činnosti. Společnost nabízí rizikové životní pojištění (pojištění pro případ smrti a pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění pro případ smrti). Nová produkce za rok 2019 překonala optimistickou variantu obchodního plánu o 30 % a v roce 2019 činilo předepsané hrubé pojistné 27 522 tis. Kč. Ztráta za rok 2019, která byla v souladu s obchodním plánem, činila 20 768 tis. Kč a byla převedena na účet neuhrazené ztráty minulých let.

Solventností kapitálový poměr Společnosti k 31. .12. 2019 činil 328%.

Tato Zpráva o solventnosti a finanční situaci byla schválena představenstvem Společnosti dne 27. 5. 2020.

NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

SARS-CoV-2 a jeho dopady na Simplea pojišťovnu

Od února 2020 zasáhla Evropu pandemie SARS-CoV-2, která výrazně ovlivňuje společenskou a ekonomickou situaci po celém světě. Společnost se na tuto situaci připravovala již v průběhu února a na začátku března aktivovala plán pro zajištění nepřetržitého chodu Společnosti tak, aby minimalizovala operační rizika. Mezi přijatá opatření patřila především práce z domova pro všechny zaměstnance z důvodu omezení pobytu více lidí na pracovišti, aby v případě nákazy jednoho zaměstnance nebyl ohrožen celý tým Společnosti.

Z důvodu omezení pojistného rizika má Společnost v rámci katastrofického zajištění Cat-XL u zajišťovny Hannover Rück SE sjednáno krytí pandemického rizika. Vyhlášení pandemie Světovou zdravotnickou organizací zakládá vznik zajistné události, která umožňuje pojišťovně pokrýt případné ztráty vzniklé z důvodu nakažení jejich pojištěných klientů virem SARS-CoV-2. Na základě provedených testů dopadu pandemie SARS-CoV-2 na pojistný kmen pojišťovny bylo zjištěno, že přímé dopady pandemie je možné v následujích 18 měsících pokrýt ze zajištění (tj. nepřesáhnou kapacitu zajistného programu).

Stávající situace bude mít dozajista nepříznivý vliv na objem nového obchodu. Během března bylo pro zabránění výrazného poklesu nové produkce spuštěno sjednání pojištění na dálku, a to akceptací zaplacením pojistného. Díky tomu došlo ke zmírnění propadu nového obchodu na zhruba poloviční úroveň hodnot před krizí, a tak objem nové produkce stále několikanásobně převyšuje základní variantu obchodního plánu a nepředstavuje přímé ohrožení rozvoje Společnosti.

Společnost dále předpokládá v důsledku očekávané ztráty pracovních příležitostí a rostoucí nezaměstnanosti nárůst objemu předčasně ukončených smluv.

Představenstvo Společnosti ve spolupráci s kontrolními funkcemi pravidelně a pečlivě monitoruje a analyzuje dopad všech rizik souvisejících se stávající situací a průběžně upravuje opatření vedoucí k jejich minimalizaci.

ČINNOST A VÝSLEDKY

A. ČINNOST A VÝSLEDKY

A.1 ČINNOST

Simplea pojišťovna, a.s. je akciovou společností ovládanou dvěma akcionáři, a to společností Partners Financial Services, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 - Chodov, IČ: 276 99 781, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12158 (dále jen „společnost Partners"), která vlastní podíl ve výši 50,01 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti, a dále společností Partners InIn, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 066 41 199, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23044 (dále jen „společnost InIn"), která vlastní podíl ve výši 49,99 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti. Společnost Partners a společnost InIn jsou osobami jednajícími ve shodě a uplatňujícími přímý rozhodující vliv na Společnosti.

Většinovými akcionáři společnosti Partners k 31. 12. 2019 byly společnosti Apana s.r.o., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 224876 (dále jen „společnost Apana") s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 50 % a společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 64733 (dále jen „společnost Brno Investment Group") s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 35 %.

Většinovými akcionáři společnosti InIn byly k 31. 12. 2019 společnosti Partners s podílem ve výši 33,657 % na základním kapitálu a hlasovacích právech, společnost Apana s podílem ve výši 30 % na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Brno Investment Group s podílem rovněž ve výši 30 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti InIn.

Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Apana je Radim Lukeš, nar. 13. května 1972, bytem Čílova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6. Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group je Ing. Petr Borkovec, nar. 1. července 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno.

Simplea pojišťovna nebyla k 31. 12. 2019 ovládající osobou dalších společností.

Provozované druhy pojištění

Životní pojištění

- pojištění pro případ smrti
- pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění předchozího druhu

Společnost nabízí životní pojištění pouze na území České republiky. Životní pojištění má celosvětovou platnost.

Orgán dohledu

Dohledovým orgánem Společnosti je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1.

Externí auditor

Externím auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 496 19 187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.

A.2 VÝSLEDKY V OBLASTI UPISOVÁNÍ

Rok 2019 byl pro Společnost prvním rokem provozování pojišťovací činnosti (pojišťovací činnost byla zahájena 8. 4. 2019), a to rokem velice úspěšným. Výsledky obchodní produkce překonaly i optimistickou variantu obchodního plánu. Předepsané hrubé běžně placené pojistné dosáhlo úrovně 85,5% optimistické varianty obchodního plánu, jelikož část uzavřených pojistných smluv má odložený počátek pojištění (a tak začaly přispívat do výsledků předepsaného pojistného v průměru 1,5 měsíce od uzavření smlouvy) a vysoká produkce se týkala především 4. kvartálu.

Jediným samostatným pojišťovacím zprostředkovatelem je společnost Partners.

(tis. Kč)	Základní scénář obchodního plánu	Optimistický scénář obchodního plánu	Skutečnost
Obchodní produkce za rok 2019	6 058	112 500	159 523
Předepsané hrubé běžně placené pojistné za rok 2019	1 327	32 186	27 522

Tabulka 1: Porovnání s obchodním plánem

Poznámka: Porovnání s obchodním plánem předkládaným v rámci licenčního řízení zohledňuje spuštění ostrého provozu Simplea pojišťovny od 1. 7. 2019 (od 8. 4. 2019 do 30. 6. 2019 probíhal pilotní provoz v omezeném režimu), tj. uvažuje hodnoty z obchodního plánu za prvních 6 měsíců od zahájení výkonu činnostipojišťovny.

Důvod úspěchu Společnost připisuje několika inovacím, které přinesla na český trh. V první řadě je to srozumitelnost a vysoká transparentnost životního pojištění. Společnost se zaměřila na klíčová rizika, která slouží k ochraně příjmů klientů a jako první opustila klasický koncept složitých pojistných podmínek. Klientům jsou podmínky pojištění předkládány přehlednou a srozumitelnou pojistnou smlouvou, která obsahuje vše přehledně na jednom místě, včetně všech aplikovaných výluk, a to pouze na několika stranách. Společnost je přesvědčena, že díky tomuto novému konceptu opravdu každý klient dokáže pochopit do detailu sjednávaný produkt a tím minimalizovat případné nejasnosti v době pojistné události.

Dále Společnost díky nově vyvinutému administrativnímu systému přinesla do procesu sjednání smlouvy a její správy v průběhu životního cyklu nadstandardní flexibilitu a rychlost, což představuje značnou konkurenční výhodu.

Náklady na pojistná plnění, včetně změny rezervy na pojistná plnění očištěné o podíl zajistitelů, dosáhly za rok 2019 hodnoty 5 308 tis. Kč, z toho čisté náklady na pojistná plnění činily 119 tis. Kč, a to především z důvodu počáteční underwritingové selekce nově upsaných smluv životního pojištění a zpoždění mezi vznikem škodní události a jejím nahlášením.

Simplea pojišťovna jako jednu z konkurenčních výhod zavedla 99% garanci pojistného plnění, která znamená, že v případě, kdy by měla být hlášená škodní událost zamítnuta z důvodu aplikace vybraných pojistných výluk jako je čekací doba, podmínka 5 denní hospitalizace u pracovní neschopnosti z důvodu těhotenství, výluka na alkohol nebo trestný čin, je každý případ posouzen nezávislou škodní komisí, která rozhodne o opodstatněnosti aplikace výluky v konkrétním případě. V roce 2019 škodní komise zasedala třikrát a ve všech případech rozhodla o vyplacení pojistného plnění (v souhrnné výši 35,4 tis. Kč).

Celková výše provozních nákladů (viz Tabulka 2) v roce 2019 dosáhla 33 808 tis. Kč, z toho 14 047 tis. Kč představují pořizovací náklady na pojistné smlouvy, včetně změny stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů, 1 269 tis. Kč představuje podíl na zisku plynoucí ze zajistných smluv a zbývajících 21 030 tis. Kč je správní režie (viz Tabulka 3). Správní režie byla oproti obchodnímu plánu o 27% nižší. Úspor Společnost dosáhla především v oblastech poradenství a externě nakupovaných služeb.

(tis. Kč)	8. 2. 2019 - 31. 12. 2019
Pořizovací provize	82 735
Celkem provize	82 735
Ostatní pořizovací náklady	4 305
Změna stavu odložených pořizovací nákladů	-72 993
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	14 047

Tabulka 2: Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Ostatní pořizovací náklady obsahují zejména náklady na mzdy, na propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

(tis. Kč)	8. 2. 2019 - 31. 12. 2019
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	13 966
Nájemné	958
Poradenství	1 588
Spotřeba energie	46
Spotřeba materiálu	405
Nakupované služby	2 171
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	267
Ostatní správní náklady	1 629
Správní náklady celkem	21 030

Tabulka 3: Správní režie

Výsledek technického účtu k životnímu pojištění dosáhl za rok 2019 ztráty 22 313 tis. Kč (viz Tabulka 4), což vzhledem k výsledkům předepsaného pojistného odpovídá obchodnímu plánu.

				8. 2. 2019 - 31. 12. 2019
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ			
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:			
	a) předepsané hrubé pojistné		27 522	
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		4 754	
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		1 810	20 958
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:			
	a) náklady na pojistná plnění:			
	aa) hrubá výše	119		
	bb) podíl zajistitelů (-)		119	
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:			
	aa) hrubá výše	6 451		
	bb) podíl zajistitelů (-)	1 262	5 189	5 308
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):			
	a) rezervy v životním pojištění:			
	aa) hrubá výše	644		
	bb) podíl zajistitelů (-)		644	
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		3 458	4 102
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			53
8.	Čistá výše provozních nákladů:			
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		87 040	
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-72 993	
	c) správní režie		21 030	
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		1 269	33 808
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			-22 313

Tabulka 4: Technický účet k životnímu pojištění

A.3 VÝSLEDKY V OBLASTI INVESTIC

Investiční politika Společnosti byla v roce 2019 zaměřena především na udržení vysoké likvidity, a to z důvodu negativního cash flow v prvních měsících po zahájení pojišťovací činnosti (vyplácená záloha na provizi ve výši 70 % ročního pojistného versus měsíční frekvence placení pojistného pojistníky). Všechny finanční prostředky tak byly drženy po celý rok 2019 v depozitech, a to jako hotovost na běžných účtech u České spořitelny, a.s. Hodnota těchto depozit k 31. 12. 2019 činila 223 577 tis. Kč.

Celkové investiční výnosy na těchto depozitech představovaly za rok 2019 částku 1 785 tis. Kč.

S ohledem na pokles úrokových sazeb v důsledku pandemie SARS-CoV-2 a stabilizaci cash flow je předpokládána změna investiční politiky od 1. 7. 2020 s cílem dosáhnout dlouhodobě vyšších výnosů než na běžných účtech při zachování požadované likvidity.

Společnost k 31. 12. 2019 nevlastnila žádné další typy aktiv, deriváty a ani nedržela žádné investice do sekuritizací. Dále nerealizovala jiné investiční výnosy než úroky na depozitech. Všechny investice byly v českých korunách.

A.4 VÝSLEDKY V JINÝCH OBLASTECH ČINNOSTÍ

Společnost nevykázala žádné výsledky v jiných oblastech.

A.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly vysvětleny v předcházejících kapitolách.

ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B. ŘÍDICÍ A KONTROLNÍ SYSTÉM

B.1 OBECNÉ INFORMACE O ŘÍDICÍM A KONTROLNÍM SYSTÉMU

Společnost je akciovou společností s dualistickým modelem řízení společnosti, jejímiž orgány jsou valná hromada, představenstvo a dozorčí rada. Nejvyšším orgánem Společnosti je valná hromada. Operativní řízení Společnosti a její obchodní vedení přísluší představenstvu, které je statutárním orgánem Společnosti. Představenstvo má 3 členy, kteří jsou do své funkce zvoleni valnou hromadou na období 5 let. Každému členu představenstva je dle jeho odbornosti svěřen dohled nad činností určitých úseků a oddělení Společnosti. Kontrolním orgánem Společnosti je dozorčí rada, která dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Společnosti. Dozorčí rada má rovněž 3 členy a plní i funkci výboru pro audit.

Společnost k zajištění řádného a obezřetného výkonu činnosti zavedla a udržuje zásady a postupy řízení a kontroly, které se vztahují na veškeré její činnosti. Obrázek 1 zachycuje základní pilíře vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti.

Obrázek 1: Prvky systému řízení

Představenstvo jednou ročně přezkoumává koncept řízení rizik, vnitřní kontroly, interního auditu a outsourcingu, včetně stanovení detailních kroků a cílů, kterých se prováděním příslušné činnosti má dosáhnout.

Ve Společnosti je struktura řízení rizik postavena na 3 základních liniích obrany. První a druhá linie nezávisle reportuje představenstvu, třetí linie reportuje dozorčí radě.

První linii obrany tvoří ředitelé a vedoucí jednotlivých úseků, kteří jako vlastníci rizik vyskytujících se v jejich

působnosti nebo rizik souvisejících s oblastmi jejich působnosti jsou přímo odpovědni za zajištění přiměřeného řízení a kontrolování těchto rizik.

Druhou linii obrany tvoří především oddělení compliance a oddělení řízení rizik a zajištění pojistněmatematické funkce. Tyto funkce zajišťují dohled nad kvalitním a přiměřeně robustním řízením rizik a fungováním kontrolních systémů.

Třetí linii obrany tvoří interní audit, který poskytuje nezávislé vyhodnocení adekvátnosti a robustnosti systému řízení rizik a nastavených kontrol.

Za osoby s klíčovými funkcemi jsou považovány osoby vykonávající činnost compliance, činnost řízení rizik, pojistněmatematickou funkci a interní audit. Tyto funkce poskytují nezávislý dohled a kontrolu nad riziky, kterým je Společnost vystavena, a nad činnostmi vykonávanými první linií obrany.

Při řízení Společnosti mají významnou úlohu poradní orgány ustanovené představenstvem Společnosti. Po odborné stránce posuzují určité soubory problémů a účastní se tak na přípravě rozhodnutí Společnosti.

K podpoře a dalšímu posílení správy, řízení a kontroly byly zřízeny následující výbory:
- Výbor pro řízení rizik, interní audit a compliance
- Produktový výbor / Výbor pro práci se zákazníky
- Výbor pro audit (zastává dozorčí rada Společnosti)

Tyto výbory jsou tvořeny takovými členy, aby odrážely potřebné funkce dle působnosti a cílů daného výboru. Výbory mají jasně definované mandáty, pravomoci i zajištěnu odpovídající nezávislost.

Řízení a kontrolní činnosti Společnosti jsou upraveny jednotnou soustavou vnitřních předpisů. Společnost uplatňuje procesní přístup v řízení, činnosti a související zdroje jsou řízeny jako proces.

Principy odměňování

Struktura odměňování a další motivace jsou navrženy v souladu s efektivním řízením rizik, a to prostřednictvím nastavení systému, který nemotivuje zaměstnance k nadměrnému podstupování rizik, je v souladu s dlouhodobými zájmy Společnosti, zamezuje možnosti střetu zájmů a zaručuje, že vyplacené odměny neomezí schopnost Společnosti dostát všem svým závazkům a neovlivní regulatorní kapitálové požadavky.

U všech zaměstnanců Společnosti, včetně jejího nejvyššího managementu, je struktura odměňování takovou kombinací fixní a variabilní složky, která:
- zajišťuje soulad s obchodní strategií a strategií řízení rizik Společnosti,
- nemotivuje k podstupování rizik překračujících přípustné odchylky stanovené ve vnitřních předpisech Společnosti,
- obsahuje opatření k zamezení střetu zájmů,
- neohrožuje schopnost Společnosti udržovat přiměřený vlastní kapitál.

Fixní odměna je sjednána pro každého zaměstnance v pracovní smlouvě, pro členy představenstva a dozorčí rady ve smlouvě o výkonu funkce, a jedná se o nárokovou složku odměny.

Pokud je sjednána i variabilní složka odměny, musí fixní složka odměny tvořit významnou část odměny, tak, aby zaměstnanec nepodstupoval pro účely získání variabilní složky nadměrná rizika v rozporu s rizikovou strategií Společnosti. Podmínky pro přiznání variabilní části odměny jsou v součinnosti se zaměstnanci stanoveny tak, aby:
- podporovaly dosahování finančních a provozních cílů v rovnováze s obchodním plánem Společnosti,
- podporovaly dlouhodobý udržitelný výkon skrze začlenění opatření pro řízení rizik v rámci výkonnostních ukazatelů,
- byly dostatečně individualizované, konkrétní, dosažitelné a měřitelné,

- obsahovaly kvantitativní i kvalitativní parametry.

Součástí následného vyhodnocení je kromě splnění stanovených cílů i přínos daného konkrétního zaměstnance k jejich splnění a jeho chování v souladu se zásadami a cíli Společnosti.

Pro osoby skutečně řídící Společnost, osoby s klíčovými funkcemi a zaměstnance mající podstatný vliv na rizikový profil Společnosti je určen opční program, jehož podstatou je dlouhodobý zájem o příznivý vývoj Simplea pojišťovny ve střednědobém horizontu zpravidla 5 let. Odměna v rámci opčního programu je rozložena rovnoměrně na celé období, samotná realizace (prodej akcií) však může být podmíněna splněním dlouhodobých podmínek.

Podstatné transakce

V roce 2019 byly učiněny, na popud nebo v zájmu ovládající osoby, ovládaných osob nebo členů správního, řídicího a kontrolního orgánu, následující transakce ohledně majetku, který přesáhl 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky:

Společnost poskytla společnosti Partners plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ve výši 80 014 tis. Kč.

B.2 POŽADAVKY NA ZPŮSOBILOST A DŮVĚRYHODNOST

Společnost zajišťuje ověření důvěryhodnosti a způsobilosti členů představenstva, členů dozorčí rady a dalších osob v klíčových funkcích. Kromě toho zavedla odpovídající postupy posuzování důvěryhodnosti a způsobilosti i u dalších vybraných zaměstnanců.

Při posuzování důvěryhodnosti i způsobilosti vychází Společnost z výkladu a interpretace těchto pojmů uvedených v Úředním sdělení České národní banky ze dne 3. prosince 2013.

Způsobilost

Při posouzení způsobilosti je posuzována odborná a formální kvalifikace dané osoby, její vědomosti a příslušná praxe v odvětví pojišťovnictví, v jiných finančních odvětvích nebo v jiných oborech ve vztahu k povinnostem, které budou dané osobě uloženy, a případně i pojistné, finanční, účetní, pojistněmatematické nebo řídicí dovednosti. Požadovaná odborná kvalifikace, znalosti a zkušenosti musí odpovídat pracovní náplni příslušné pozice.

Dozorčí rada

Způsobilost se u členů dozorčí rady hodnotí společně tak, aby dozorčí rada jako kolektivní orgán dávala předpoklad odborné kontroly Společnosti a schopnosti vyhodnotit míru rizika. Každý jednotlivý člen pak musí být odborně způsobilý v jím svěřené oblasti kontroly.

Členové představenstva

Způsobilost se u členů představenstva hodnotí společně tak, aby představenstvo jako kolektivní orgán dávalo předpoklad odborného vedení Společnosti a schopnosti vyhodnotit míru rizika. Každý jednotlivý člen pak musí být odborně způsobilý v jím svěřené oblasti činnosti. Musí tedy být vybaven dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi, které jsou nezbytné pro výkon konkrétních odpovědností v rámci představenstva, jež mu jsou svěřeny.

Osoby s klíčovou funkcí

Každá osoba v klíčové funkci musí být odborně způsobilá pro plnění povinností vyplývajících z příslušné klíčové funkce daných vnitřními předpisy Společnosti, případně platnou právní úpravou. Stejné požadavky na způsobilost osob v klíčové funkci platí bez ohledu na to, zda je výkon této funkce zajišťován interně či externě.

Osoba v klíčové funkci compliance musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce compliance, zejména pro dohled nad souladem činností Společnosti s platnými

právními i vnitřními předpisy. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové funkci řízení rizik musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce řízení rizik a vnitřního kontrolního systému, včetně posouzení situace Společnosti z hlediska solventnosti a zajištění souladu činností Společnosti s platnými regulatorními i vnitřními předpisy týkajícími se solventnosti. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové pojistněmatematické funkci musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon pojistněmatematické funkce, zejména pro koordinaci výpočtu technických rezerv a posouzení koncepce upisování pojistného rizika. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Osoba v klíčové funkci interní audit musí být vybavena dostatečnou odbornou kvalifikací, znalostmi a zkušenostmi požadovanými pro výkon funkce interního auditu, zejména pro vyhodnocování adekvátnosti a efektivnosti systému řízení rizik, dávání doporučení ve vztahu ke zjištěným nedostatkům a kontrolu implementace schválených nápravných opatření. Podrobné požadavky na odbornou způsobilost stanoví vnitřní předpis Společnosti.

Důvěryhodnost

Důvěryhodnost je pojem, který představuje určitou morální integritu dané osoby, která dává předpoklad řádného výkonu činnosti. Mezi posuzované aspekty patří vedle trestní bezúhonnosti i absence jiných negativních zpráv (přestupky, daňové nedoplatky, řádné podnikání apod.).

Důvěryhodnost osoby je posuzována zejména na základě výpisu z rejstříku trestů a čestného prohlášení posuzované osoby.

Každoroční posuzování způsobilosti a důvěryhodnosti

K posuzování důvěryhodnosti a způsobilosti příslušných osob dochází jak před uzavřením pracovně-právního vztahu, tak na pravidelné roční bázi v průběhu trvání pracovně-právního vztahu, případně ad hoc v situacích definovaných vnitřními předpisy.

Pokud z posouzení vyplyne, že daná osoba nesplňuje nadále podmínku důvěryhodnosti či způsobilosti, řeší tuto skutečnost oddělení lidských zdrojů ve spolupráci s funkcí compliance a právním oddělením Společnosti.

B.3 SYSTÉM ŘÍZENÍ RIZIK VČETNĚ VLASTNÍHO POSUZOVÁNÍ RIZIK A SOLVENTNOSTI

Společnost považuje systém řízení rizik za jednu ze svých klíčových kompetencí. Jeho jednotlivé komponenty vstupují do veškerých činností Společnosti. Koordinací tohoto systému je pověřena funkce řízení rizik.

Rámec řízení rizik

Společnost má nastaven efektivní systém řízení rizik jako součást vnitřního řídicího a kontrolního systému, který je v souladu s požadavky Solventnosti 2.

Systém řízení rizik představuje efektivní identifikaci rizik, jejich analýzu, stanovení akceptovatelné míry rizika (rizikového apetitu, rizikových limitů), kontrolu dodržování stanovených limitů a neustálé monitorování rizik jak existujících, tak nově vznikajících. Systém řízení rizik je integrován do systému rozhodování a řízení Společnosti a zahrnuje strategie, procesy a postupy hlášení nutné pro kontinuální identifikaci, měření, sledování, vyhodnocování, řízení a oznamování rizik, kterým je nebo může být Společnost vystavena, včetně jejich vzájemných závislostí.

Cílem systému řízení rizik je omezit pravděpodobnost výskytu rizik, snížit expozici Společnosti vůči jednotlivým

rizikům či vůči skupině agregovaných rizik, kterým je Společnost vystavena, a zajistit konzistentní a systematický přístup k řízení rizik napříč celou Společností.

Všechna rozhodnutí a všechny činnosti musí být vykonávány v souladu se systémem řízení rizik a v souladu se stanovenými limity a rizikovým apetitem Společnosti.

Obrázek 2: Proces od rizikového apetitu k rizikovým limitům

Každý zaměstnanec je dostatečně a přiměřeně seznámen se systémem řízení rizik a v rámci výkonu své činnosti jedná v souladu s tímto systémem. Všichni zaměstnanci Společnosti jsou odpovědni za adekvátní znalost systému řízení rizik a za jeho dodržování. Jakékoliv porušení tohoto systému je považováno za závažné porušení vnitřních pravidel a jsou z něj vyvozeny patřičné důsledky.

Mezi základní principy řízení rizik aplikované ve Společnosti patří:

- nastavení adekvátní organizační struktury řízení Společnosti,
- zahrnutí zohlednění rizikové expozice do všech rozhodovacích procesů v rámci činnosti Společnosti,
- podpora strategických cílů Společnosti,
- zajištění, že hodnota přebíraného rizika je v souladu se stanoveným rizikovým apetitem a rizikovými limity stanovenými pro jednotlivá rizika,
- zajištění neustálého zachování adekvátní výše kapitálu dle regulatorních požadavků a nastavených rizikových limitů,
- zajištění efektivního fungování vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti, jehož prostřednictvím je riziko řízeno,
- zohlednění řízení rizik při vývoji pojistných produktů a nastavování procesů Společnosti,
- zajištění nepřetržitého chodu Společnosti,
- neustálé vzdělávání všech zaměstnanců Společnosti a uvědomování si jejich role při řízení rizik a vytváření přidané hodnoty pro Společnost,
- existence postupů a systému k zajištění souladu s právními a regulatorními požadavky,
- vyvarování se poškození dobrého jména Společnosti.

Strategie řízení rizik Společnosti je představenstvem pravidelně schvalována a vyhodnocována, a to tak, aby byla v souladu s obchodní strategií Společnosti.

Organizační struktura řízení rizik

Představenstvo dohlíží na řízení a správu Společnosti a nese hlavní odpovědnost za řízení rizik Společnosti, schvaluje rámec, hlavní strategii a koncepci pro řízení rizik a systém vnitřní kontroly. Dále zajišťuje dohled nad řízením rizik, finálně schvaluje rizikový apetit a rizikové limity Společnosti, schvaluje strategii řízení kapitálu v závislosti na strategii Společnosti a v případě zhmotnění daného rizika schvaluje nápravná opatření a odpovídá za jejich realizaci.

Jako odborná platforma, která představenstvu poskytuje expertní podporu, byl zřízen Výbor pro řízení rizik, interní audit a compliance. Členy tohoto výboru jsou generální ředitel Společnosti, držitel funkce řízení rizik, držitel funkce

compliance, držitel pojistněmatematické funkce, držitel funkce interní audit, člen dozorčí rady, finanční ředitel, IT ředitel, provozní ředitel, ředitel právního oddělení a produktový manažer.

Dozorčí rada monitoruje účinnost řízení rizik a sleduje vývoj rizik a kapitálovou pozici. Nezávislý dohled nad riziky vykonává držitel funkce řízení rizik.

Obrázek 3: Organizační struktura Simplea pojišťovny

Vlastní posouzení rizik a solventnosti

Vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA) je klíčový nástroj na řízení obchodního plánování, strategie Společnosti a na řízení rizik a kapitálové přiměřenosti. ORSA je součástí celkového systému řízení rizik Společnosti a pomáhá představenstvu porozumět rizikům, jimž je Společnost vystavena a tomu, jak se tato rizika přenáší do kapitálového požadavku.

ORSA je klíčový řídicí proces, který se zaměřuje na:

- identifikaci, vyhodnocení, řízení, monitorování a reportování všech klíčových, předvídatelných a materiální rizik, které mají dopad na schopnost dostát závazkům Společnosti,
- vyhodnocení spojitostí mezi rizikovým profilem Společnosti, systémem řízením rizik a kapitálovými požadavky,
- propojení výsledků vlastního posouzení rizik a solventnosti a poznatků získaných v průběhu tohoto posouzení k řízení kapitálu, plánování obchodní činnosti a vývoji a navrhování pojistných produktů.

Cílem procesu vlastního posouzení rizik a solventnosti je:

- posouzení celkových solventnostních potřeb Společnosti se zaměřením do budoucnosti za předpokladu pokračování činnosti,

- neustálé monitorování souladu s regulatorním kapitálovým požadavkem při zohlednění změny v rizikovém profilu, stresových podmínek, kvality a kvantity kapitálu,
- vytváření výstupů, které jsou integrovány do dlouhodobého plánování kapitálu, alokace vlastních zdrojů, tvorby produktů a řízení Společnosti,
- popis způsobu, jakým jsou důležité výsledky a zjištění ze zátěžových testů a analýzy scénářů zakomponovány do řízení kapitálu, plánovacích postupů a řízení Společnosti.

Vlastní posouzení rizik a solventnosti se provádí minimálně jednou ročně a zprávu o tomto posouzení schvaluje představenstvo Společnosti.

Výsledky ORSA

Společnost připravila posouzení rizik a solventnosti k 31. 3. 2020. Kapitálová pozice byla vyhodnocena jako dobrá, a to v celém tříletém plánovacím horizontu a také včetně testování relevantních scénářů. Systém řízení rizik funguje efektivně a je schopný obstát a reagovat jak na aktuální vývoj tržního prostředí, tak na potřeby běžného fungování Společnosti. V rámci ORSA procesu nebyly identifikovány žádné dodatečné kapitálové potřeby.

B.4 SYSTÉM VNITŘNÍ KONTROLY

Účelem systému vnitřní kontroly je zajištění souladu činnosti Společnosti s právními předpisy i vnitřními předpisy Společnosti, zajištění efektivnosti činnosti Společnosti z hlediska cílů a eliminace rizik souvisejících s pojišťovací činností nebo zmírnění jejich následků. Mezi nejdůležitější prvky kontrolního prostředí patří efektivní systém řízení rizik a zajištění kvality dat.

Společnost má vytvořenu jednotnou databázi rizik a kontrol (tzv. Risk Universe), která slouží jako základní zdroj informací pro všechny tři linie obrany, pro představenstvo i dozorčí radu.

Klíčovou částí systému řízení rizik je dohled nad řádnou implementací kontrolních systémů, které zajišťují, že rizikový profil nepřekročí schválený rizikový apetit. Takové kontroly pokrývají ověření, zda nedochází k překročení definovaných limitů nebo cílového kapitálového poměru. Součástí tohoto systému jsou také kontroly kvalitativních rizik a ověření, zda dochází ke správné funkci mechanismů pro zmírnění rizika.

Proces k zajištění kvality dat zabezpečuje přesnost, úplnost a vhodnost dat používaných ve standardním vzorci, který Společnost používá. Tento proces je založen na definici dat, ověření jejich kvality, definování klíčových kontrol, monitoring kvality, evidenci a zmírňování potenciálních nedostatků a testování kontrol. Důraz je kladen na zacházení s daty, jejich sběr, aktualizaci, uchování i přenos. Významná rizika v datovém procesu jsou ošetřena klíčovými kontrolami, které jsou pravidelně testovány.

V rámci ORSA procesu byly všechny kontrolní systémy vyhodnoceny jako efektivní a nebyly identifikovány významné nedostatky.

Funkce compliance

Funkce compliance je ve Společnosti jednou z klíčových funkcí v rámci vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti. Je součástí druhé linie obrany a její držitel je přímo podřízen generálnímu řediteli Společnosti. Držitel funkce compliance je rovněž členem Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Mezi hlavní povinnosti funkce compliance patří:
- dohlížet na to, aby veškeré činnosti Společnosti byly v souladu s právními předpisy,
- předkládat návrhy představenstvu a dozorčí radě k zajišťování souladu činnosti Společnosti s právními předpisy a poskytovat poradenství představenstvu a dozorčí radě ohledně dodržování právních předpisů,
- provádět monitoring a kontrolu zejména v oblasti praní špinavých peněz, ochrany osobních údajů, podvodů, úplatků a ochrany spotřebitele,

- spravovat soustavu vnitřních předpisů a dohlížet na to, že vnitřní předpisy jsou jejich vlastníky v pravidelných termínech aktualizovány.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel funkce compliance přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostorám, zařízením, informacím i podkladům.

Pracovně-právní vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady.

B.5 FUNKCE INTERNÍHO AUDITU

Zodpovědnost, funkce a činnost

Interní audit je nezávislá, objektivně ujišťovací a konzultační činnost zaměřená na přidávání hodnoty a zdokonalování procesů Společnosti a je jednou z klíčových funkcí v rámci jejího vnitřního řídicího a kontrolního systému.

Činnost interního auditu je postavena na rizikově založeném plánu. Při tvorbě plánu vychází držitel funkce interního auditu z vlastního hodnocení rizik a zohledňuje výstupy ze systému řízení rizik Společnosti, včetně ORSA. Plán interního auditu je rozdělen na 2 části, a to strategický plán a periodický plán. Strategický plán zajišťuje, že činnost interního auditu je efektivně rozvržena na období 3 let a v tomto období jsou pokryta všechna důležitá rizika nebo významné činnosti Společnosti. Periodický plán je sestavován na období 1 roku a určuje cíl, předmět a termín plánovaných auditů. V rámci tohoto plánu je plánována i kapacita pro mimořádné audity, konzultační činnost, vzdělávání a metodickou činnost.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel funkce interní audit přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostorám, zařízením, informacím i podkladům.

Postavení v organizaci a nezávislost

Funkce interní audit tvoří třetí linii obrany, je odpovědná přímo dozorčí radě Společnosti a pracovně-právní (nebo jiný) vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady. Držitel funkce interního auditu je rovněž členem Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Držitel funkce interní audit musí být nezávislý tak, aby nebyla ohrožena jeho schopnost vykonávat interní audit nezaujatým způsobem. Z tohoto důvodu nesmí držitel této funkce vykonávat žádné provozní funkce, ani být ovlivňován jinými funkcemi včetně osob s klíčovou funkcí.

Interní audit je ve Společnosti zajišťován externě společností Compllex, s.r.o.

B.6 POJISTNĚMATEMATICKÁ FUNKCE

Pojistněmatematická funkce je ve Společnosti jednou z klíčových funkcí v rámci vnitřního řídicího a kontrolního systému Společnosti. Je součástí druhé linie obrany a její držitel je přímo podřízen generálnímu řediteli Společnosti.

Držitel pojistněmatematické funkce je odpovědný zejména za

- koordinaci výpočtu technických rezerv,
- zajištění přiměřenosti používaných metodik, podkladových modelů a předpokladů použitých při výpočtu technických rezerv,
- posouzení a ověření dostatečnosti a kvality údajů používaných při výpočtu technických rezerv,
- posouzení administrativních a informačních systémů z hlediska jejich vhodnosti a dostatečnosti pro výpočet

technických rezerv a kapitálového požadavku,
- srovnání hodnoty nejlepších odhadů (BE) se zkušeností, přezkoumání kvality minulých nejlepších odhadů a vyhodnocení případných rozdílů,
- dohled nad výpočtem technických rezerv pro stanovení solventnostního kapitálového požadavku dle metodiky Solventnost 2,
- posouzení koncepce upisování pojistného rizika,
- posouzení způsobu výpočtu pojistných sazeb zahrnující ověření jejich přiměřenosti,
- posouzení přiměřenosti a adekvátnosti zajistného programu.

Za provádění výpočtů samotných je zodpovědné oddělení pojistné matematiky, čímž je zajištěno oddělení výpočetních a kontrolních činností dle zákonných a regulatorních požadavků a zabezpečeno, že nedochází ke střetu zájmu.

Veškeré povinnosti této funkce jsou stanoveny vnitřním předpisem Společnosti. K jejich splnění má držitel pojistněmatematické funkce přímý přístup k představenstvu Společnosti, dozorčí radě, osobám s klíčovými funkcemi, zaměstnancům, prostorám, zařízením, informacím i podkladům.

Pracovně-právní vztah s jejím držitelem může být ukončen pouze se souhlasem dozorčí rady.

B.7 EXTERNÍ ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB NEBO ČINNOSTÍ

Externím zajištěním služeb (outsourcingem) se rozumí vyčlenění činnosti, kterou není Společnost schopna si samostatně zajistit, na třetí osobu. Vnitřní předpis Společnosti stanovuje pravidla pro externí zajištění činnosti, tak, aby byla zajištěna srovnatelná nebo vyšší kvalita takové činnosti a nedocházelo ke zvýšení operačního rizika. Společnost nadále odpovídá za plnění všech povinností souvisejících s externě zajišťovanou činností.

O externím zajištění činnosti rozhoduje představenstvo. Podkladem pro rozhodnutí je i analýza rizik, která vyhodnocuje, jestli se outsourcing dotýká rozhodující nebo významné činnosti, případně zda existuje spojení s povinnostmi klíčové funkce.

V rámci výběrového řízení na poskytovatele musí být posouzeno zejména, zda poskytovatel má:
- schopnost, kapacitu a veškerá oprávnění vyžadovaná právními předpisy pro uspokojivé poskytování služby,
- potřebné finanční zdroje a všichni jeho zaměstnanci, kteří se budou podílet na externím zajištění činnost nebo funkce, jsou dostatečně kvalifikovaní a spolehliví,
- zavedeny odpovídající pohotovostní plány pro případ mimořádných situací nebo přerušení činnosti.

O výsledku výběrového řízení rozhoduje představenstvo. S vybraným poskytovatelem musí být uzavřena písemná smlouva, jejíž obecné podmínky byly schváleny představenstvem. Ve smlouvě musí být dohodnuta určitá standardní úroveň služeb (SLA) a mechanismy kontroly plnění dohodnuté úrovně služeb.

Společnost se rozhodla zajišťovat některé ze svých činností externě. Z klíčových funkcí Společnosti je externě zajišťována funkce interního auditu.

V roce 2019 sídlili všichni poskytovatelé outsourcingu na území České republiky.

B.8 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

RIZIKOVÝ PROFIL

C. RIZIKOVÝ PROFIL

Rizikový profil Společnosti odpovídá její konzervativní strategii jak v oblasti produktové tvorby, tak v oblasti investičního portfolia. Mezi nejvýznamnější kvantifikovaná rizika měřená na základě standardního vzorce podle regulace Solventnost 2 patří upisovací riziko (tvoří 70 % expozice) a riziko selhání protistrany (tvoří 24 % expozice).

Graf 1: Rizikový profil podle SCR k 31. 12. 2019

Podíl upisovacího rizika se vzhledem k růstu pojistného kmene po celý rok 2019 zvyšoval.

Riziko selhání protistrany vyplývá z peněžní expozice u bank, konkrétně rizika selhání České spořitelny, a.s., u které má Společnost uložena depozita.

Tržní riziko je vzhledem k umístění investičních aktiv do depozit minimální. Modul operačního rizika je vzhledem ke způsobu jeho stanovení v rámci standardního vzorce pro začínající pojišťovnu z důvodu nízkého objemu pojistného a technických rezerv podhodnocený a testování kapitálové přiměřenosti pro jeho odpovídající výši je jako jeden ze scénářů zahrnut v rámci analýzy ORSA. Výsledky tototo scénáře jsou uvedeny v kapitole C.5.

C.1 UPISOVACÍ RIZIKO

Upisovacím rizikem je riziko negativní změny závazků z důvodu stanovení nepřiměřené výše pojistného, nedostatečného zajištění nebo nesprávného stanovení technických rezerv. V rámci upisovacího rizika Společnost dělí svůj kapitálový požadavek mezi moduly životního upisovacího rizika a zdravotního upisovacího rizika.

Upisovacímu riziku čelí Společnost od okamžiku uzavření pojistné smlouvy, proto je velká pozornost věnována jak samotnému vývoji a řízení produktů, tak procesu oceňování zdravotního stavu, ekonomické situace klienta a přijímání nových klientů do pojištění. Společnost proto zavedla a udržuje detailní pravidla pro upisování pojištění

včetně robustního systému kontrol (supervize, limity, automatické vyhodnocování zdravotního a finančního dotazníku).

Důležitým nástrojem pro snižování upisovacích rizik je zajištění. Společnost má uzavřeny zajistné smlouvy kryjící jak vysoké individuální škody z důvodu uzavřených vysokých pojistných částek (individuální zajištění typu Surplus od zajišťovny Swiss RE Europe S.A.), tak škody, při kterých dochází ke kumulaci jednotlivých událostí (katastrofické zajištění typu Cat-XL od zajišťovny Hannover Rück SE).

Životní upisovací riziko

Do životního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ smrti z jakékoliv příčiny a zahrnuje rizika spjatá s nahodilým výskytem nepříznivých událostí (riziko úmrtnosti, riziko dlouhověkosti a katastrofické riziko), riziko spjaté s možností ukončit pojistnou smlouvu ze strany pojistníka (riziko storen) a nákladové riziko.

Tabulka 5 uvádí podíl jednotlivých rizikových modulů na kapitálovém požadavku k životnímu upisovacímu riziku, a to bez zohlednění diverzifikace mezi jednotlivými moduly.

(tis. Kč)	31. 12. 2019
Riziko úmrtnosti	2 568
Riziko dlouhověkosti	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	0
Riziko storen	30 571
Riziko nákladů	6 370
Riziko revize	0
Katastrofické riziko	13 978
Diverzifikace	-12 791
Životní upisovací riziko celkem	40 697

Tabulka 5: Životní upisovací riziko

Nejvýznamnějším rizikem v rámci životního upisovacího rizika je riziko storen. Realizace rizika předčasného ukončení větší části portfolia (40 % smluv tak, jak je předepsáno standardním vzorcem) by představovala výrazný dopad na Společnost.

Dalším významným rizikem je katastrofické riziko. Toto riziko Společnost snižuje zajištěním.

Zdravotní upisovací riziko

Do zdravotního upisovacího rizika řadíme upisovací riziko plynoucí z pojištění pro případ invalidity, pracovní neschopnosti, závažných onemocnění a trvalých následků úrazu. Tato pojištění představují podíl 86 % na celém pojistném kmeni k 31. 12. 2019.

Všechna tato rizika jsou v rámci modulu zdravotního upisovacího rizika ovlivněna aplikací hranice kontraktu v délce 2 měsíců, která velikost kapitálového požadavku výrazně snižuje. V souladu s požadavky Zákona o pojišťovnictví, jsou všechny peněžní toky plynoucí z těchto pojištění a přesahující hranici kontraktu vyjmuty z projekce budoucích peněžních toků použitých pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

Tabulka 6 uvádí podíl jednotlivých rizikových modulů na kapitálovém požadavku k zdravotnímu upisovacímu riziku, a to bez zohlednění diverzifikace mezi jednotlivými moduly.

(tis. Kč)	31. 12. 2019
Riziko úmrtnosti	0
Riziko dlouhověkosti	0
Riziko invalidity nebo pracovní neschopnosti a nemocnosti	980
Riziko storen	3 919
Riziko nákladů	817
Riziko revize	0
Diverzifikace	-1 134
Zdravotní upisovací riziko SLT	4 581
Zdravotní upisovací riziko NSLT (nepoužito)	0
Katastrofické riziko	3 428
Diverzifikace	-1 638
Zdravotní upisovací riziko celkem	6 371

Tabulka 6: Zdravotní upisovací riziko

Riziko koncentrace v rámci upisovacího rizika

Společnost v rámci řízení rizik pravidelně vyhodnocuje riziko koncentrace, které je v praxi stejné jak u životního, tak u zdravotního upisovacího rizika. Toto riziko je jednak geografické, kdy Společnost upisuje rizika pouze v rámci České republiky, tak zahrnuje riziko koncetrace vysokých pojistných částek u jedné pojištěné osoby. Riziko geografické koncentrace je z důvodu rovnoměrného rozložení klientů napříč Českou republikou nízké. Riziko koncentrace vysokých pojistných částek je snižováno maximálními upisovacími limity a zajištěním.

Další riziko koncentrace představuje závislost na jednom distribučním kanálu a tím je samostatný pojišťovací zprostředkovatel společnost Partners. Vzhledem k tomu, že se jedná o ovládající společnost, bylo vyhodnoceno toto riziko jako nízké. V rámci ORSA je dále zahrnut zátěžový test simulující snížení obchodní výkonnosti a zvýšení storen z důvodu odchodu části poradců tohoto jediného distributora.

Testování citlivosti a zátěžové testování upisovacích rizik

V rámci řízení upisovacích rizik provádí Společnost pravidelné testování citlivosti a zátěžové testy, jejichž výsledky jsou také zahrnuty v ORSA. Tyto testy mají kvantifikovat změnu expozice při změně jednoho parametru ve výpočtu – např. stornovosti, nákladů, škodního poměru. Pomocí zátěžových testů jsou pak vyhodnocovány dopady významně nepříznivých situací.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	173 343	52 794	328 %
Snížení stornovosti o 50 %	135 885	46 105	295 %
Zvýšení stornovosti o 100 %	211 614	43 881	482 %
Navýšení škodního poměru o 30 %	165 036	58 331	283 %
Navýšení nákladů	155 649	60 712	256 %

Tabulka 7: Citlivostní analýza upisovacího rizika

C.2 TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko vyplývající ze změn tržní hodnoty aktiv a jejich dopadu na hodnotu vlastního kapitálu Společnosti, např. v důsledku nepříznivého vývoje úrokových sazeb, měnových kurzů, tržních cen akcií a komodit a ostatních finančních nástrojů držených v portfoliu Společnosti.

Tržní riziko zahrnuje zejména riziko úrokové, měnové, akciové, nemovitostní, komoditní, kreditního rozpětí a koncentrace. Popis jednotlivých typů rizik je uveden v čl. 105 směrnice EU 2009/138/ES.

Jedním ze základních principů řízení tržního rizika je „zásada obezřetného jednání" tak, jak je definováno ve směrnici Solventnost 2. Pro zajištění, aby expozice vůči tržnímu riziku byla v souladu s rizikovým apetitem Společnosti, jsou v rámci investiční strategie stanoveny jednotlivé limity pro finanční umístění aktiv (objemové limity cenných papírů, typy cenných papírů či limity otevřené pozice úrokově citlivých aktiv). Tyto limity slouží k omezení potenciální ztráty vyplývající ze změny tržních parametrů.

Investiční portfolio Společnosti bylo k 31. 12. 2019 složeno z depozit, a to z důvodu vývoje nového obchodu a zachování vysokého stupně likvidity v prvních měsících fungování pojišťovny. Z tohoto důvodu tak bylo vystaveno tržnímu riziku ve velmi omezené míře. Rozložení tržního rizika je uvedeno v Tabulka 8.

(tis. Kč)	31. 12. 2019
Úrokové riziko	2 571
Akciové riziko	0
Nemovitostní riziko	272
Riziko kreditního rozpětí	0
Riziko koncentrace	0
Měnové riziko	0
Diverzifikace	-126
Tržní riziko celkem	2 717

Tabulka 8: Tržní riziko

Úrokové riziko

Úrokové riziko je k 31. 12. 2019 nejvýznamnějším rizikem v rámci tržního rizika a představuje riziko změny hodnoty aktiv a pasiv při změně úrokových sazeb. Na aktivní straně byla tvořena změnou hodnoty částek vymahatelných ze zajištění a na pasivní straně změnou technických rezerv.

Akciové riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2019 žádné akcie ani účasti a tak není vystavena akciovému riziku.

Nemovitostní riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2019 žádné nemovitosti a základem pro výpočet nemovitostního rizika je pouze hodnota technického vybavení, což představuje zanedbatelné částky.

Měnové riziko

Společnost nedržela k 31. 12. 2019 žádná aktiva v cizích měnách a tak není vystavena měnovému riziku.

Riziko kreditního rozpětí

Společnost nedržela k 31. 12. 2019 žádné dluhopisy a tak není vystavena riziku kreditního rozpětí.

Riziko koncentrace

Společnost nedržela k 31. 12. 2019 žádná aktiva vykazující riziko koncentrace.

Testování citlivosti a zátěžové testování tržních rizik

V rámci testování tržních rizik byl proveden test na změnu bezrizikové úrokové míry o 100 bazických bodů v obou směrech. Jiné citlivosti nebyly z důvodu struktury aktiv relevantní.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	173 343	52 794	328 %
Navýšení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	179 666	48 226	373 %
Snížení bezrizikové úrokové křivky o 100 bps	165 461	58 665	282 %

Tabulka 9: Citlivostní analýza tržních rizik

C.3 ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko (riziko selhání protistrany) představuje riziko neschopnosti nebo neochoty protistrany uhradit své závazky v plné nebo částečné výši v okamžiku jejich splatnosti. Do výpočtu tohoto rizika vstupují jednotlivé typy aktiv jako jsou depozita u bank, částky vymahatelné ze zajištění nebo pohledávky.

Rizikový kapitál pro úvěrové riziko se dělí na dva typy. Typ 1 zahrnuje depozita a částky vymahatelné ze zajištění a kapitálový požadavek se počítá na základě kreditní kvality (ratingu) protistrany. Typ 2 zahrnuje pohledávky a ty se posuzují na agregované bázi.

V souladu s principem obezřetného jednání jsou základními metodami řízení úvěrového rizika limity expozic vůči jednotlivým protistranám a zejména stanovení minimálního kreditního ratingu, který protistrana musí mít.

Rozložení aktiv v rámci úvěrového rizika činí 90 % depozita a 10 % pohledávky.

(tis. Kč)	31. 12. 2019
Typ 1	14 994
Typ 2	1 733
Diverzifikace	-393
Úvěrové riziko celkem	16 335

Tabulka 10: Úvěrové riziko

Testování citlivosti a zátěžové testování rizika selhání protistrany

V rámci testování rizika selhání protistrany byl k 31. 12. 2019 proveden test poklesu ratingu České spořitelny o 1 stupeň, čímž došlo ke zvýšení pravděpodobnosti selhání použité při výpočtu z 0,05 % na 0,24 %.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Použitelný kapitál	Solventnostní kapitálový požadavek	Solventnostní poměr
Základní scénář	173 343	52 794	328 %
Pokles ratingu České spořitelny o 1 stupeň	172 648	64 641	267 %

Tabulka 11: Citlivostní analýza úvěrového rizika

C.4 RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Společnost nebude schopna dostát v každém okamžiku svým splatným závazkům, tj. nebude schopna vyplatit pojistné plnění a další závazky především vůči pojistníkům (ale i zajišťovnám či zprostředkovatelům) včas. Riziko likvidity je takové riziko, kdy úhradu závazků nelze provést včasným způsobem za vynaložení přiměřených nákladů.

Riziku likvidity je Společnost vystavena především z možnosti nesouladu mezi načasováním peněžních toků na straně aktiv a pasiv (především z důvodu nesouladu mezi očekávanými škodami a skutečným vyplaceným pojistným plněním nebo z důvodu úpisu většího než plánovaného objemu nového obchodu s předplacenými zálohovými zprostředkovatelskými odměnami).

Riziko likvidity se v krátkodobém horizontu řídí s využitím analýzy aktuálního vývoje peněžních toků Společnosti. Řízení aktiv a pasiv (ALM) zajišťuje jeho eliminaci z dlouhodobého hlediska.

Z důvodu nejistoty v použitých předpokladech zapříčiněných nedostupností vlastních dat a vzhledem k obchodnímu plánu držela Společnost většinu aktiv v depozitech tak, aby byla zajištěna maximální likvidita.

Očekávaný zisk zahrnutý v budoucím pojistném

Výpočet očekávaného zisku zahrnutého v budoucím pojistném (dále jen „EPIFP" - angl. Expected Profits Included in Future Premium) je prováděn na čtvrtlení bázi a je založen na článku 260 nařízení EU 2015/35. Je stanoven jako rozdíl mezi nejlepším odhadem v základním scénáři dle standardního vzorce a nejlepším odhadem technických rezerv za předpokladu, že budoucí pojistné za stávající pojistné smlouvy nebude přijato z důvodu předčasného ukončení smlouvy (mimo zánik z důvodu pojistné události).

K 31. 12. 2019 Společnost nevykázala kladnou hodnotu EPIFP.

C.5 OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko neočekávané ztráty z důvodu nepřiměřených interních procesů nebo jejich selhání, selhání lidských zdrojů nebo systémů nebo z důvodu vnějších událostí včetně právních a legislativních změn.

Mezi operační rizika patří například riziko selhání informačních systémů, informační bezpečnostní chyby, narušení integrity počítačových systémů, podezřelé aktivity či podvody obchodních partnerů nebo zaměstnanců, nedodržování legislativních nařízení a zákonů, riziko odchodu klíčových zaměstnanců, mis-selling nebo nesprávný vývoj produktů (conduct risk).

Řízení operačního rizika je založeno na vlastním posouzení rizik Společnosti (CRSA – company risk self-assessment). Na základě toho posouzení se navrhují pracovní postupy, procesy a kontroly k eliminaci či minimalizaci operačních rizik. Ty mohou být ve formě různých nařízení (vnitřní předpisy, pracovní postupy, limity), preventivních opatření (řízení přístupů, oddělení činností, pohotovostní plány), ověřovacích postupů (rekonciliace, ověřování výstupů nezávislými osobami, reportování výjimek) nebo nápravných opatření (postupy pro řešení stížností, reklamací, oprava chyb).

V rámci řízení operačního rizika Společnost zavedla a udržuje databázi nastalých operačních incidentů včetně identifikace příčin, ohodnocení závažnosti, způsobu jejich nápravy a případných opatřeních pro zamezení jejich opakování v budoucnosti. Všechny operační incidenty jsou pravidelně diskutovány v rámci Výboru pro řízení rizik, interní audit a compliance.

Společnost kvantifikuje operační riziko pomocí standardního vzorce a identifikovala jeho podhodnocení z důvodu nízkého objemu pojistného a technických rezerv, které slouží jako základ pro kvantifikaci operačního rizika v rámci standardního vzorce. Proto v rámci vlastního posouzení rizik a solventnosti zahrnula jako jeden scénář zátěžového testu i navýšení podmodulu operačního rizika pro posouzení dopadu tohoto podhodnocení na kapitál Společnosti.

Nastavení zátěžového testu předpokládá výši operačního rizika k 31. 12. 2019 na úrovni jeho hodnoty v roce 2023, kdy objem předepsaného pojistného za posledních 12 měsíců vstupující do výpočtu operačního rizika je třicetkrát vyšší než hodnota k datu 31. 12. 2019.

Výsledky zátěžového testu uvedené v Tabulka 12 prokazují, že i při značně vyšší hodnotě operačního rizika nedojde k poklesu kapitálové přiměřenosti pod požadované hodnoty.

(tis. Kč)	základní scénář 31. 12. 2019	zátěžový test 31. 12. 2019
Operační riziko	2 087	15 212
Solventnostní poměr SCR	328 %	257 %

Tabulka 12: Operační riziko

C.6 JINÁ PODSTATNÁ RIZIKA

Reputační riziko

Reputační riziko je riziko nepříznivého vývoje Společnosti, který je způsoben poškozením jejího dobrého jména. Ztráta dobrého jména může poškodit důvěru klientů nebo zaměstnanců, což může vést k finančním ztrátám. Ztráta dobrého jména může být způsobena například chybným nastavením produktů nebo jejich nevhodnou distribucí, nedostatečným klientským servisem, selháním zaměstnance nebo pojišťovacího zprostředkovatele, nedostatečnou ochranou klientských dat nebo negativní publicitou.

C.7 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

D. OCEŇOVÁNÍ PRO ÚČELY SOLVENTNOSTI

Společnost používá pro účely sestavování účetní závěrky postupy dané Českými účetními standardy (dále také jen „CAS") upravenými příslušnou legislativou (především zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, a vyhláškou č. 502/2002 Sb., v platném znění, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami).

V rámci této kapitoly jsou popsány způsoby ocenění aktiv a pasiv pro účely solventnosti pro všechny materiální třídy aktiv včetně jejich porovnání s účetním oceněním dle CAS.

D.1 AKTIVA

Ocenění investičních aktiv

Všechna držená investiční aktiva k 31. 12. 2019 (jedná se výhradně o depozita) jsou oceněna reálnou hodnotou jak pro potřeby CAS, tak pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Depozita	223 577	223 577

Tabulka 13: Investiční portfolio a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12.2019 nedržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

Ocenění ostatních aktiv

Časově rozlišené pořizovací náklady

Peněžní toky z odložených pořizovacích nákladů jsou v rozvaze podle Solventnosti 2 zahrnuty ve výpočtu nejlepšího odhadu technických rezerv, a proto nejsou vykázány na straně aktiv.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Časově rozlišené pořizovací náklady	72 993	0

Tabulka 14: Časové rozlišení pořizovacích nákladů a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

Podíl zajistitele na technických rezervách

Výrazný rozdíl v hodnotách podílu zajistitele na technických rezervách mezi CAS a oceněním pro výpočet kapitálové přiměřenosti podle Solventnosti 2 je dán nastavením produktu (dvouměsíční hranice kontraktu pro všechna zdravotní pojištění) a náklady (fixní náklad na smlouvu), kdy velká část smluv v rámci výpočtu hodnoty technických rezerv podle metodiky Solventnost 2 vykazuje záporný výsledek diskontovaných peněžních toků.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Podíl zajistitele na technických rezervách - zdravotní zajištění podobné životnímu (SLT)	1 405	-1 527
Podíl zajistitele na technických rezervách - životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	239	-20 019
Podíl zajistitele na technických rezervách - celkem	1 644	-21 546

Tabulka 15: Podíl zajistitele na technických rezervách

Pohledávky

Tabulka 16 zobrazuje přehled pohledávek za pojistníky, zprostředkovateli a další pohledávky vyplývající z pojišťovací činnosti, které však nejsou zahrnuty v přítoku peněžních prostředků technických rezerv a dále ostatní pohledávky z obchodního styku.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	11 556	11 556
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	15	15
Pohledávky - celkem	11 571	11 571

Tabulka 16: Pohledávky

Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je dle CAS evidován v pořizovací ceně a odepisován po předpokládanou dobu životnosti. Pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti je vykazován v nulové hodnotě.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Nehmotný majetek	1 646	0

Tabulka 17: Nehmotný majetek a srovnání hodnoty CAS a hodnoty pro výpočet kapitálové přiměřenosti

D.2 TECHNICKÉ REZERVY

Technické rezervy pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti dle Solventnosti 2 jsou kalkulovány jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky.

Nejlepší odhad

Nejlepší odhad je očekávaná současná hodnota budoucích peněžních toků ze závazků plynoucích z pojištění, při jejímž stanovení se používají nejlepší předpoklady. Výpočet nejlepšího odhadu je proveden pomocí modelu peněžních toků v systému Sophas. Model počítá projekci peněžních toků s časovou jednotkou 1 měsíc a délkou projekce 60 let.

Finančními toky pro účely výpočtu nejlepšího odhadu jsou přijaté pojistné, výplata pojistných plnění, zajistné, podíl zajistitele na pojistném plnění, náklady pojišťovny a odměny zprostředkovatelům včetně vratek. Při výpočtu nejlepšího odhadu jsou v souladu s metodikou Solventnost 2 aplikovány 2měsíční hranice kontraktu pro zdravotní pojištění SLT v souladu s podmínkami uzavřených pojistných smluv.

Finanční toky v modelu jsou projektovány na úrovni jednotlivých pojistných smluv a rizik. Model pokrývá 100 % pojistného kmene.

Riziková přirážka

Riziková přirážka se počítá zjednodušenou metodou dle čl. 58 odstavce a) Nařízení EU 2015/35 jako náklad

na obstarání kapitálu potřebného k plnění solventnostního kapitálového požadavku, a to po celou dobu trvání závazků. Pro výpočet rizikové přirážky se k datu výpočtu nejdříve spočítají kapitálové požadavky pro moduly upisovacího životního a zdravotního rizika, rizika selhání protistrany a operačního rizika. Následně jsou tato rizika projektována do budoucnosti pomocí vývoje portfolia (pro budoucí vývoj se použijí různé etalony jako je předepsané pojistné, suma v riziku nebo současná hodnota budoucího pojistného). Náklad na kapitál je podle požadavků Solventnosti 2 ve výši 6 % ročně a tím se následně násobí celkový rizikový kapitál pro kalkulovaná rizika. Následující vektor peněžních toků, který vznikne z nákladů kapitálu, je pak diskontován bezrizikovou úrokovou sazbou. Vzniklá současná hodnota peněžních toků je výsledná riziková přirážka. Pro rozpad mezi životní technické rezervy a zdravotní technické rezervy se použije poměr spočítaný pomocí projekce hodnoty rizika pro životní a zdravotní upisovací riziko. K 31. 12. 2019 byl tento poměr 98 % : 2 % pro životní upisovací riziko.

Přehled technických rezerv životního a zdravotního SLT pojištění

Hodnoty technických rezerv pro jednotlivé druhy pojištění a v rozdělení na nejlepší odhad, částky vymahatelné ze zajištění a rizikovou přirážku jsou uvedeny v Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT.

Předpoklady pro výpočet nejlepšího odhadu technických rezerv životního pojištění

Pro výpočet technických rezerv je použito několik sad pojistněmatematických předpokladů (např. úmrtnost, stornovost, úrazovost, nemocnost, nákladovost). Tyto předpoklady vychází jak z vlastních dat (např. projekce nákladovosti), tak z veřejně dostupných demografických údajů nebo dat poskytnutých zajistiteli. V roce 2019 nedošlo k významným změnám předpokladů (kromě nákladů) a pro výpočet nejlepšího odhadu jsou použity předpoklady použité v rámci žádosti o licenci.

Náklady

Počáteční a průběžné náklady se skládají z fixních nákladů na smlouvu a z procenta pojistné částky, které je vzhledem v rostoucímu kmeni u nově založené pojišťovny v průběhu projektovaných let klesající. Během roku 2019 došlo právě z důvodu rychlého nárůstu kmene k aktualizaci nákladových předpokladů tak, aby jednotkové náklady reflektovaly skutečnost.

Provize

Provize jsou v modelu počítány dle skutečně vyplácených provizních schémat. Pravděpodobnost návratnosti provizí v případě storna smlouvy je ve výši 100 % z důvodu jediného distributora, který je zároveň ovládající osobou.

Stornovost

Předpoklady stornovosti vychází z historických pozorování na obdobných typech produktů.

Úmrtnost

Při výpočtu nejlepšího odhadu se používají úmrtnostní tabulky vydané Českým statistickým úřadem upravené o selekční koeficient stanovený na základě dat zajistitele.

Úrazovost a nemocnost

Při výpočtu nejlepšího odhadu se používají incidence vycházející z dat poskytnutých zajistitelem.

Úrokové sazby

K diskontování peněžních toků se používá bezriziková úroková křivka předepsaná EIOPA pro českou korunu bez aplikace vyrovnávací úpravy nebo koeficientu volatility. Společnost nepoužívá přechodná opatření na bezrizikovou úrokovou křivku ani na technické rezervy.

Tabulka 18 shrnuje výsledky citlivostí nejlepšího odhadu.

	Životní riziko		Zdravotní riziko	
31. 12. 2019 (tis. Kč)	Nejlepší odhad	Změna v %	Nejlepší odhad	Změna v %
Základní scénář	-3 103		5 538	
Stornovost nahoru (zvýšení zánikovosti o 50 %)	-13 379	-331 %	4 221	-24 %
Stornovost dolů (snížení zánikovosti o 50 %)	16 836	643 %	8 095	46 %
Hromadné storno (40 % během 1. roku)	-26 071	-740 %	2 594	-53 %
Úmrtnost (zvýšení úmrtnosti o 15 %)	694	122 %		
Dlouhověkost (snížení úmrtnosti o 20 %)	-8 175	-163 %		
Katastrofa (posun křivky úmrtnosti nahoru o 0,15 %)	23 441	855 %		
Invalidita (zvýšení míry invalidity o 35 % v 1 roce)			6 812	23 %
Náklady (zvýšení nákladů po 10 %)	3 267	205 %	6 355	15 %

Tabulka 18: Citlivostní analýza nejlepšího odhadu technických rezerv

Nejistota obsažená ve výpočtu technických rezerv vychází především z nejistoty budoucího vývoje předpokladů použitých pro jejich výpočet. Citlivost hodnoty technických rezerv na předpoklady týkající se zdravotního pojištění SLT jsou z důvodu 2měsíční hranice kontraktu zanedbatelné.

Rozdíl mezi oceněním dle českých účetních standardů a oceněním pro účely solventnosti

Základním rozdílem v ocenění technických rezerv pro účetní závěrku dle CAS a technických rezerv podle Solventnosti 2 je struktura samotných technických rezerv.

Technické rezervy podle Solventnosti 2 jsou počítány jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky. Účetní rezervy se pak člení na jednotlivé druhy podle požadavků § 16 a § 16a vyhlášky č. 502/2002 Sb., v platném znění. V případě Společnosti se jedná o rezervu na nezasloužené pojistné, rezervu na pojistná plnění, rezervu pojistného životních a neživotních pojištění a rezervu na prémie a slevy.

Hodnota technických rezerv počítaných podle CAS k 31. 12. 2019 je 12 800 tis. Kč a podle Solventnosti 2 je 21 070 tis. Kč. Rozdíl u životního pojištění je dán rozdílnou metodikou, především jednotkovými náklady na pojistnou smlouvu. Rozdíl u zdravotního pojištění je kromě rozdílné metodiky dán především aplikací 2měsíční hranice kontraktu, díky které se v rámci výpočtu technických rezerv pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti zohledňují pouze peněžní toky plynoucí ze zdravotního pojištění 2 měsíce od data, ke kterému jsou technické rezervy počítány.

Tabulka 19 shrnuje rozdíly mezi technickými rezervami pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti s jejich hodnotami podle CAS.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	Životní pojištění	Zdravotní pojištění	Celkem
Technické rezervy: Solventnost 2	15 413	6 019	21 432
Technické rezervy: CAS	1 860	10 940	12 800
Rozdíl CAS - Solventnost 2	13 554	-4 921	8 633
Dopad hranice kontraktu	0	251 951	251 951
Rozdílnost metod	13 554	-256 872	-243 318

Tabulka 19: Srovnání technických rezerv

D.3 DALŠÍ ZÁVAZKY

Tabulka 20 ukazuje přehled dalších závazků a rozdíl v jejich ocenění mezi CAS a podle metodiky Solventnost 2.

31. 12. 2019 (tis. Kč)	CAS	Solventnost 2
Rezervy jiné než technické	267	267
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	9 995	9 995
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	3 002	3 002
Závazky ze zajištění	3 026	3 026
Veškeré další závazky jinde neuvedené	5 817	5 817

Tabulka 20: Závazky

Rezervy jiné než techické představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům představují závazky vůči pojistníkům a pojišťovacím zprostředkovatelům, které nemají povahu technických rezerv. Jedná se například o dosud nevyplacené provize, nepřiřazené pojistné nebo nevyplacené vratky přeplatků.

D.4 ALTERNATIVNÍ METODY OCEŇOVÁNÍ

Společnost neaplikuje alternativní metody oceňování.

D.5 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E. ŘÍZENÍ KAPITÁLU

E.1 KAPITÁL

Cíle, zásady a postupy

Kapitál je základní zdroj, který podporuje činnosti a aktivity Společnosti. Politika řízení kapitálu je nedílnou součástí řízení rizik Společnosti a musí být vykládána v kontextu s pravidly pro řízení rizik Společnosti.

Strategickými cíli řízení kapitálu pro Společnost jsou:

- soulad s regulatorními požadavky, tj. dodržení zákonného minima kapitálového požadavku i v nepříznivých situacích,
- efektivní využití kapitálu, tj. potřeba efektivně využívat kapitál tak, aby byl zajištěn systematický a udržitelný růst Společnosti a současně aby celkové náklady na kapitál byly minimalizovány,
- důvěryhodnost Společnosti pro klienty, tj. dostatečná kapitálová síla Společnosti, která je důležitým argumentem pro klienty a také obchodní partnery Společnosti.

Požadovaný kapitál je míra kapitálových zdrojů, které Společnost musí držet, a které podléhají specifickým regulatorním a interním pravidlům a limitům stanoveným Společností.

Rizikový apetit Společnosti zohledňuje minimální požadované standardy regulace Solventnost 2 a jejich aplikaci na technické rezervy, vlastní zdroje a požadovaný kapitál. Rizikový apetit Společnosti v oblasti řízení kapitálu dále specificky bere v úvahu zejména výstupy z ORSA procesu, strukturu kmene rizikového životního pojištění a situaci na českém trhu.

Vyhodnocování přiměřenosti rizikového apetitu v oblasti řízení kapitálu je součástí pravidelného vyhodnocování přiměřenosti celkového rizikového apetitu. Přehodnocování definovaného rizikové apetitu provádí Společnost alespoň jednou ročně.

Plánování kapitálu je součástí plánovacího procesu Společnosti. Případné výplaty dividend nesmí v žádném případě ohrozit kapitálovou přiměřenost Společnosti a při jejich plánování musí být zohledněn dopad na kapitálovou přiměřenost v budoucnosti.

Představenstvo na základě zvážení jednotlivých strategických cílů definovalo rizikový apetit pro řízení kapitálu (kapitálovou přiměřenost) na úrovni 150 % solventnostního kapitálového požadavku (případně minimálního kapitálového požadavku, pokud je nižší). Definovaná úroveň 150 % poskytuje dostatečnou důvěryhodnost v kapitálovou vybavenost Společnosti ze strany klientů a obchodních partnerů, je v souladu se situací na českém trhu, a především poskytuje Společnosti dostatečnou a bezpečnou výši kapitálu pro nenadálé situace.

Solventnostní kapitálový poměr Společnosti byl k 31. 12. 2019 ve výši 328 %.

Členění kapitálu do tříd

(tis. Kč)	31. 12. 2019
Třída 1 - nepodléhající omezení	173 343
Třída 1 - podléhající omezení	0
Třída 2	0
Celkový disponibilní kapitál pro plnění SCR	173 343

Tabulka 21: Použitelný kapitál

Rozdíly mezi kapitálem dle CAS a oceněním kapitálu pro účely solventnosti

Vlastní kapitál a kapitálové fondy podle CAS		Primární kapitál pro Solventnost 2	
		Celkový rozdíl mezi aktivy a závazky	173 343
Základní kapitál	105 000	Základní kapitál	105 000
Emisní ažio	0	Emisní ažio	0
Rezervní fond	0		
Ostatní kapitálové fondy	195 573	Přeceňovací rezervní fond	68 343
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých úč. období	0	Očekávané vyplacené dividendy	0
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-20 768		
Celkem	279 805	Celkem	173 343

Tabulka 22: Srovnání technických rezerv

Ocenění podílů v ovládaných osobách

Společnost k 31. 12. 2019 nedržela žádné podíly v ovládaných osobách ani jiných společnostech.

E.2 SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

Společnost používá k výpočtu SCR a MCR výpočet podle standardního vzorce. Oba kapitálové požadavky SCR a MCR jsou počítány na čtvrtletní bázi. K 31. 12. 2019 byla hodnota SCR ve výši 52 794 tis. Kč a hodnota MCR ve výši 94 387 tis. Kč, což je minimální hodnota MCR k 31. 12. 2019 pro tuzemskou pojišťovnu provozující pojišťovací činnost podle jednoho nebo více odvětví životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (dále jen „Zákon o pojišťovnictví").

Společnost neaplikuje v rámci výpočtu podle standardního vzorce žádná zjednodušení a nejsou použity žádné specifické parametry Společnosti.

Vstupy použité pro výpočet MCR

Vstupy použité pro výpočet MCR vycházejí z metodik popsaných v Zákoně o pojišťovnictví a z příslušných předpisů Evropské unie.

Obrázek 4: Rozložení SCR dle jednotlivých rizikových modulů (hodnoty v tis. Kč)

E.3 POUŽITÍ PODMODULU AKCIOVÉHO RIZIKA ZALOŽENÉHO NA TRVÁNÍ PŘI VÝPOČTU SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU

Společnost tento podmodul nepoužívá.

E.4 ROZDÍL MEZI STANDARDNÍM VZORCEM A POUŽITÝM INTERNÍM MODELEM

Společnost pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti používá standardní vzorec.

E.5 NEDODRŽENÍ MINIMÁLNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU A NEDODRŽENÍ SOLVENTNOSTNÍHO KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU

Společnost dodržuje jak minimální kapitálový požadavek, tak solventnostní kapitálový požadavek.

E.6 DALŠÍ INFORMACE

Všechny zásadní informace byly uvedeny v předchozích kapitolách.

F. PŘÍLOHY

Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2019. 43

Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha 44

Příloha 3: S.05.01.01.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění 46

Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT 47

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál 49

Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva 50

Příloha 7: S.23.01.01.01 Solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec 51

Příloha 8: S.23.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku 51

Příloha 9: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění 52

Příloha 10: S.23.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění 52

Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku 52

Ostatní výkazy nejsou vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti relevantní.

Příloha 1: Vlastnická struktura Partners Financial Services, a.s. k 31. 12. 2019.

		Hodnota podle směrnice Solventnost 2 k 31. 12. 2019
AKTIVA (tis. Kč)		**C0010**
Goodwill	R0010	0
Časově rozlišené pořizovací náklady	R0020	0
Nehmotná aktiva	R0030	0
Odložené daňové pohledávky	R0040	0
Přebytek důchodových dávek	R0050	0
Nemovitý majetek, zařízení a vybavení držené pro vlastní potřebu	R0060	0
Investice (kromě aktiv držených pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu)	R0070	0
Nemovitý majetek (jiný než pro vlastní potřebu)	R0080	1 087
Účasti v přidružených podnicích	R0090	0
Akcie	R0100	0
Akcie kotované na burze	R0110	0
Akcie nekotované na burze	R0120	0
Dluhopisy	R0130	0
Státní dluhopisy	R0140	0
Korporátní dluhopisy	R0150	0
Strukturované dluhopisy	R0160	0
Zajištěné cenné papíry	R0170	0
Subjekty kolektivního investování	R0180	0
Deriváty	R0190	0
Vklady jiné než peněžní ekvivalenty	R0200	0
Ostatní investice	R0210	0
Aktiva držená pro smlouvy s plněním vázaným na index nebo na hodnotu investičního fondu	R0220	0
Úvěry a hypotéky	R0230	0
Úvěry zajištěné pojistkami	R0240	0
Úvěry a hypotéky poskytnuté fyzickým osobám	R0250	0
Jiné úvěry a hypotéky	R0260	0
Částky vymahatelné ze zajištění:	R0270	-21 546
Neživotní zajištění a zdravotní zajištění podobné neživotnímu	R0280	0
Neživotní zajištění vyjma zdravotního	R0290	0
Zdravotní pojištění podobné neživotnímu	R0300	0
Životní zajištění a zdravotní zajištění podobné životnímu kromě smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0310	-21 546
Zdravotní zajištění podobné životnímu	R0320	-1 527
Životní zajištění vyjma zdravotního a smluv s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0330	-20 019
Životní zajištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0340	0
Depozita při aktivním zajištění	R0350	0
Pohledávky z pojištění a vůči zprostředkovatelům	R0360	11 556
Pohledávky ze zajištění	R0370	0
Pohledávky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0380	15
Vlastní akcie (držené přímo)	R0390	0
Částky splatné v souvislosti s položkami kapitálu nebo počátečním kapitálem, k jejichž splacení byla podána výzva, ale ještě nebyly splaceny	R0400	0
Hotovost a peněžní ekvivalenty	R0410	223 577
Veškerá jiná aktiva, neuvedená jinde	R0420	2 195
AKTIVA CELKEM	R0500	216 884

Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha

		Hodnota podle směrnice Solventnost 2 k 31. 12. 2019
PASIVA (tis. Kč)		**C0010**
Technické rezervy - neživotní pojištění	R0510	0
Technické rezervy - neživotní pojištění (kromě zdravotního)	R0520	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0530	0
Nejlepší odhad	R0540	0
Riziková přirážka	R0550	0
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné neživotnímu)	R0560	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0570	0
Nejlepší odhad	R0580	0
Riziková přirážka	R0590	0
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0600	21 432
Technické rezervy - zdravotní pojištění (podobné životnímu)	R0610	6 019
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0620	0
Nejlepší odhad	R0630	5 538
Riziková přirážka	R0640	480
Technické rezervy - životní pojištění (vyjma zdravotního pojištění a pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu)	R0650	15 413
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0660	0
Nejlepší odhad	R0670	-3 103
Riziková přirážka	R0680	18 517
Technické rezervy - pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0690	0
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0700	0
Nejlepší odhad	R0710	0
Riziková přirážka	R0720	0
Ostatní technické rezervy	R0730	0
Podmíněné závazky	R0740	0
Rezervy jiné než technické	R0750	267
Závazky v důchodových dávkách	R0760	0
Vklady od zajistitelů	R0770	0
Odložené daňové závazky	R0780	0
Deriváty	R0790	0
Dluhy vůči úvěrovým institucím	R0800	0
Finanční závazky vyjma dluhů vůči úvěrovým institucím	R0810	0
Závazky z pojištění a závazky vůči zprostředkovatelům	R0820	9 995
Závazky ze zajištění	R0830	3 026
Závazky (z obchodního styku, nikoli z pojištění)	R0840	3 002
Podřízené závazky	R0850	0
Podřízené závazky mimo primární kapitál	R0860	0
Podřízené závazky v primárním kapitálu	R0870	0
Veškeré další závazky jinde neuvedené	R0880	5 817
PASIVA CELKEM	R0900	43 540
Přebytek aktiv nad závazky	R1000	173 343

Příloha 2: SE.02.01.16.01 Rozvaha

		Druhy pojištění pro: Závazky týkající se životního pojištění						Závazky z životního zajištění		Celkem
		Zdravotní pojištění	Pojištění s podílem na zisku	Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	Ostatní životní pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění	Životní zajištění	
(tis. Kč)		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Předepsané pojistné										
Hrubá hodnota	R1410	23 524	0	0	3 998	0	0	0	0	27 522
Podíl zajistitelů	R1420	4 063	0	0	691	0	0	0	0	4 754
Čistá hodnota	R1500	19 460	0	0	3 308	0	0	0	0	22 768
Zasloužené pojistné										
Hrubá hodnota	R1510	21 650	0	0	3 680	0	0	0	0	25 329
Podíl zajistitelů	R1520	1 547	0	0	263	0	0	0	0	1 810
Čistá hodnota	R1600	20 102	0	0	3 417	0	0	0	0	23 519
Náklady na pojistná plnění										
Hrubá hodnota	R1610	5 616	0	0	955	0	0	0	0	6 570
Podíl zajistitelů	R1620	1 078	0	0	183	0	0	0	0	1 262
Čistá hodnota	R1700	4 537	0	0	771	0	0	0	0	5 309
Změny v ostatních technických rezervách										
Hrubá hodnota	R1710	3 552	0	0	604	0	0	0	0	4 155
Podíl zajistitelů	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Čistá hodnota	R1800	3 552	0	0	604	0	0	0	0	4 155
Vzniklé náklady	R1900	28 897	0	0	4 912	0	0	0	0	33 809
Ostatní náklady	R2500	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Náklady celkem	R2600	X	X	X	X	X	X	X	X	33 809
Celková výše odbytného	R2700	X	X	X	X	X	X	X	X	0

Příloha 3: S.05.01.01.02 Pojistné, nároky na pojistné plnění a výdaje podle druhu pojištění

			Pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu			Ostatní životní pojištění					
		Pojištění s podílem na zisku		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami		Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související s jinými pojistnými závazky než se závazky zdravotního pojištění	Přijaté zajištění	Celkem (životní pojištění kromě zdravotního včetně s plněním vázaným na hodnotu investičního fondu)
(tis. Kč)		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek	R0020	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky											
Nejlepší odhad											
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	0	X	0	0	X	-3 103	0	0	0	-3 103
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	0	X	0	0	X	-20 019	0	0	0	-20 019
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	0	X	0	0	X	16 916	0	0	0	16 916
Riziková přirážka	R0100	0	0	X	X	18 517	X	X	0	0	18 517
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv											
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	0	X	0	0	X	0	0	0	0	0
Riziková přirážka	R0130	0	0	X	X	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	0	0	X	X	15 413	X	X	0	0	15 413

Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT

		Zdravotní pojištění (přímé pojištění)					
			Smlouvy bez opcí a záruk	Smlouvy s opcemi a zárukami	Renty (důchody) vyplývající ze smluv neživotního pojištění a související se závazky zdravotního pojištění	Zdravotní zajištění (přijaté zajištění)	Celkem (zdravotní pojištění podobné životnímu)
(tis. Kč)		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0010	0	X	X	0	0	0
Celková výše částek vymahatelných ze zajištění / zvláštních účelových jednotek a z finitního zajištění po úpravě o očekávanou ztrátu danou selháním protistrany v souvislosti s technickými rezervami vypočtenými jako celek	R0020	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy vypočítané jako součet nejlepšího odhadu a rizikové přirážky							
Nejlepší odhad							
Hrubá hodnota nejlepšího odhadu	R0030	X	5 538	0	0	0	5 538
Souhrn vymahatelných částek ze zajištění / zvláštní účelové jednotky a finitního zajištění po úpravě o očekávané ztráty dané selháním protistrany	R0080	X	-1 527	0	0	0	-1 527
Nejlepší odhad po odečtení vymahatelných částek ze zajistných smluv / zvláštních účelových jednotek a finitního zajištění	R0090	X	7 065	0	0	0	7 065
Riziková přirážka	R0100	480	X	X	0	0	480
Celková hodnota přechodného opatření u technických rezerv							
Technické rezervy vypočítané jako celek	R0110	0	X	X	0	0	0
Nejlepší odhad	R0120	X	0	0	0	0	0
Riziková přirážka	R0130	0	X	X	0	0	0
Technické rezervy – celkem	R0200	6 019	X	X	0	0	6 019

Příloha 4: S.12.01.02.01 Technické rezervy týkající se životního a zdravotního pojištění SLT

(tis. Kč)		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Primární kapitál před odečtením kapitálové účasti v jiném finančním odvětví ve smyslu článku 68 nařízení v přenesené pravomoci 2015/35						
Kmenový akciový kapitál (hrubá hodnota vlastních akcií)	R0010	105 000	105 000	X	0	X
Emisní ážio související s kmenovým akciovým kapitálem	R0030	0	0	X	0	X
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	0	0	X	0	X
Podřízené účty vzájemných pojišťoven	R0050	0	X	0	0	0
Disponibilní bonusový fond	R0070	0	0	X	X	X
Prioritní akcie	R0090	0	X	0	0	0
Emisní ážio související s prioritními akciemi	R0110	0	X	0	0	0
Přeceňovací rezervní fond	R0130	68 343	68 343	X	X	X
Podřízené závazky	R0140	0	X	0	0	0
Částka, která se rovná hodnotě čistých aktiv s odloženou daňovou povinností	R0160	0	X	X	X	0
Jiné položky kapitálu schválené orgánem dohledu jako primární kapitál nespecifikovaný výše	R0180	0	0	0	0	0
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II						
Kapitál z účetních závěrek, který by neměl být zastoupen v přeceňovacím rezervním fondu a který nesplňuje kritéria pro zařazení mezi kapitál podle směrnice Solventnost II	R0220	0	X	X	X	X
Srážky						
Odpočty účasti ve finančních a úvěrových institucích	R0230	0	0	0	0	0
Celkový primární kapitál po odpočtech	R0290	173 343	173 343	0	0	0
Doplňkový kapitál						
Kmenový akciový kapitál splatný na požádání, který nebyl splacen, a nebyla podána výzva k jeho splacení	R0300	0	X	X	0	X
Počáteční prostředky, příspěvky společníků nebo rovnocenná položka primárního kapitálu u vzájemných pojišťoven a zajišťoven nebo pojišťoven a zajištoven na bázi vzájemnosti splatné na požádání, které nebyly splaceny a nebyla podána výzva k jejich splacené	R0310	0	X	X	0	X
Prioritní akcie splatné na požádání, které nebyly splaceny, a nebyla podána výzva k jejich splacení	R0320	0	X	X	0	0
Právně závazný závazek upsat a zaplatit podřízené závazky na požádání	R0330	0	X	X	0	0
Akreditivy a záruky podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0340	0	X	X	0	X
Akreditivy a záruky jiné než podle čl. 96 odst. 2 směrnice 2009/138/ES	R0350	0	X	X	0	0
Výzvy členům k dodatečným příspěvkům podle prvního pododstavce čl. 96 odst. 3 směrnice 2009/138/ES	R0360	0	X	X	0	X
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0	X	X	0	0
Jiný doplňkový kapitál	R0390	0	X	X	0	0
Doplňkový kapitál celkem	R0400	0	X	X	0	0
Dostupný a použitelný kapitál						
Celkový dostupný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0500	173 343	173 343	0	0	0
Celkový dostupný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0510	173 343	173 343	0	0	X
Celkový použitelný kapitál na krytí solventnostního kapitálového požadavku (SCR)	R0540	173 343	173 343	0	0	0
Celkový použitelný kapitál na krytí minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0550	173 343	173 343	0	0	X
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0580	52 794	X	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál

		Celkem	Tier 1 - neomezená položka	Tier 1 - omezená položka	Tier 2	Tier 3
(tis. Kč)		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0600	94 387	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k solventnostnímu kapitálovému požadavku	R0620	3,283	X	X	X	X
Poměr použitelného kapitálu k minimálnímu kapitálovému požadavku	R0640	1,837	X	X	X	X

Příloha 5: S.23.01.01.01 Kapitál

(tis. Kč)		C0060
Přeceňovací rezervní fond		
Přebytek aktiv nad závazky	R0700	173 343
Vlastní akcie (držené přímo a nepřímo)	R0710	0
Předvídatelné dividendy, rozdělení výnosů a poplatky	R0720	0
Jiné položky primárního kapitálu	R0730	105 000
Úpravy o omezené položky kapitálu ve vztahu k portfoliím vyrovnávací úpravy a účelově vázaným fondům	R0740	0
Přeceňovací rezervní fond	R0760	68 343
Očekávané zisky		
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - životní pojištění	R0770	0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném - neživotní pojištění	R0780	0
Očekávané zisky obsažené v budoucím pojistném (EPIFP) celkem	R0790	0

Příloha 6: S.23.01.01.02 Rekonciliační rezerva

(tis. Kč)		Čistý solventnostní kapitálový požadavek C0030	Hrubý solventnostní kapitálový požadavek C0040	Prostředky přidělené na základě úprav předepsaných pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy C0050
Tržní riziko	R0010	2 717	2 717	0
Riziko selhání protistrany	R0020	16 335	16 335	0
Životní upisovací riziko	R0030	40 697	40 697	0
Zdravotní upisovací riziko	R0040	6 371	6 371	0
Neživotní upisovací riziko	R0050	0	0	0
Diverzifikace	R0060	-15 412	-15 412	X
Riziko nehmotných aktiv	R0070	0	0	X
Základní solventnostní kapitálový požadavek	R0100	50 707	50 707	X

Příloha 7: S.23.01.01.01 Solventnostní kapitálový požadavek - pro pojišťovny a zajišťovny, které používají standardní vzorec

(tis. Kč)		Hodnota C0100
Úprava vyplývající z agregace fiktivního solventnostního kapitálového požadavku pro účelově vázané fondy / portfolia vyrovnávací úpravy	R0120	0
Operační riziko	R0130	2 087
Schopnost technických rezerv absorbovat ztráty	R0140	0
Schopnost odložené daňové povinnosti absorbovat ztráty	R0150	0
Kapitálový požadavek pro pojišťovny a zajišťovny provozované v souladu se článkem 4 směrnice 2003/41/ES	R0160	0
Solventnostní kapitálový požadavek bez navýšení kapitálového požadavku	R0200	52 794
Již stanovená navýšení kapitálového požadavku	R0210	0
Solventnostní kapitálový požadavek	R0220	52 794
Další informace o SCR		
Kapitálový požadavek na podmodul akciového rizika založeného na trvání	R0400	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro zbývající část	R0410	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro účelově vázané fondy	R0420	0
Celková částka fiktivních solventnostních kapitálových požadavků pro portfolia vyrovnávací úpravy	R0430	0
Diverzifikační efekty v důsledku agregace účelově vázaných fondů (RFF) a fiktivních solventnostních kapitálových požadavků (nSCR) pro článek 304	R0440	0
Čisté budoucí nezaručené podíly na zisku	R0460	0

Příloha 8: S.23.01.01.02 Výpočet solventnostního kapitálového požadavku

(tis. Kč)		Hodnota C0040
Lineární složka vzorce pro závazky z žiovtního pojištění a zajištění	R0200	7 945

Příloha 9: S.28.01.01.03 Lineární složka vzorce pro závazky z životního pojištění a zajištění

(tis. Kč)		Čistý nejlepší odhad (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) a technické rezervy vypočítané jako celek C0050	Čistý (bez zajištění / zvláštních účelových jednotek) celkový kapitál v riziku C0060
Závazky s podílem na zisku - zaručené plnění	R0210	0	X
Závazky s podílem na zisku - budoucí nezaručené plnění	R0220	0	X
Závazky týkající se pojištění s plněním vázaným na index a na hodnotu investičního fondu	R0230	0	X
Jiné závazky z životního a zdravotního pojištění nebo zajištění	R0240	23 981	X
Celkový kapitál v riziku pro všechny závazky z životního pojištění a zajištění	R0250	X	10 630 833

Příloha 10: S.23.01.01.04 Celkový kapitál v riziku pro všechny pojistné či zajistné závazky týkající se životního pojištění

(tis. Kč)		Hodnota C0070
Lineární minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0300	7 945
Solventnostní kapitálový požadavek (SCR)	R0310	52 794
Horní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0320	23 757
Dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0330	13 199
Kombinovaný minimální kapitálový požadavek (MCR)	R0340	13 199
Absolutní dolní mez minimálního kapitálového požadavku (MCR)	R0350	94 387
Minimální kapitálový požadavek	R0400	94 387

Příloha 11: S.28.01.01.05 Celkový výpočet minimálního kapitálového požadavku

Děláme revoluci v pojišťovnictví.
A strašně nás to baví.

simplea.cz